

Абраменко Н.И., Абраменко Т.И. Современное состояние банковской системы Российской Федерации: проблемы и направления развития // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2019. – №4 (апрель). – АРТ 314-эл. – 0,3 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.02

Абраменко Наталия Игоревна

студентка 4 курса, факультет управления

Абраменко Татьяна Игоревна

студентка 4 курса, факультет управления

Научный руководитель: Фомина И.Б., к.э.н., доцент

ЮРИУ «Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте РФ»

г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

e-mail: natasha.abramenko2014@yandex.ru

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ
РАЗВИТИЯ**

Аннотация: в данной статье проводится анализ функционирования и развития банковской системы. Также выявлены основные проблемы банковской системы на современном этапе и определены направления их совершенствования.

Ключевые слова: банковская система, кредитные организации, кредит, Центральный Банк.

Abramenko Natalia
4th year student, features of social public administration
Abramenko Tatyana
4th year student, features of social public administration
Supervisor: I. Fomina, PhD Econ, Associate Professor
The Russian Presidential Academy of National Economy and Public
Administration under the President of the Russian Federation or RANEPА
Rostov-on-Don, Russian Federation

CURRENT STATE OF THE BANKING SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION: PROBLEMS AND DIRECTIONS OF DEVELOPMENT

Annotation: in this article the analysis of functioning and development of a banking system is carried out. The main problems of a banking system at the present stage are also revealed and the directions of their improvement are defined.

Keywords: banking system, credit institutions, credit, Central Bank.

Значение банковской системы в современных реалиях сложно недооценить. Коммерческие банки являются связующим звеном между кредиторами и заемщиками, согласовывая интересы различных субъектов экономики. Они осуществляют перераспределение капитала, аккумулируют свободные денежные средства, необходимые для социально-экономического развития страны. Развитие экономики любой страны трудно представить без хорошо развитой банковской системы.

Центральный Банк – высший орган банковской системы, регулирующий деятельность всех кредитных организаций и осуществляющий надзорную деятельность за соблюдением банковского законодательства. Если происходит нарушение норм данного законодательства, то ЦБ имеет право оказать влияние на работу

коммерческих банков, с целью снизить риск банковской деятельности и гарантировать максимально стабильное состояние банковской системы.¹

В настоящее время на территории РФ осуществляют свою деятельность 484 кредитные организации. Необходимо отметить, что в последнее время происходит существенное сокращение количества кредитных учреждений.

Во-первых, предпосылкой такого сокращения является то, что Центральный Банк РФ ужесточил требования к коммерческим банкам, что стало причиной значительного сокращения количества банков с 2013 по 2018 гг. (Рисунок № 1)²

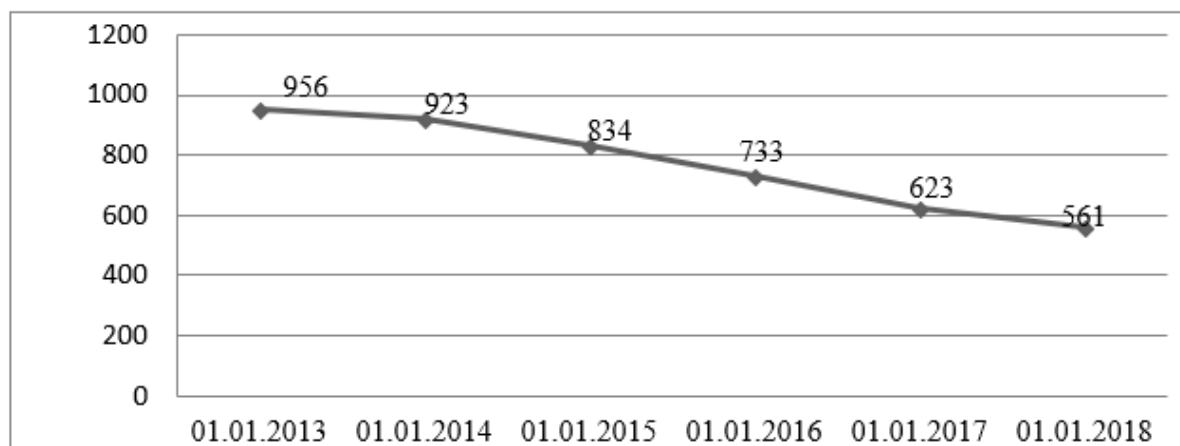


Рисунок 1. Динамика количества кредитных организаций в Российской РФ
2013-2018 гг. (на конец года)

¹ Бочарова О.А. Текущие состояние банковской системы РФ. Основные проблемы и дальнейшее перспективы развития. - Экономические исследования и разработки: научно-исследовательский журнал - 26.06.2018 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://edrij.ru/article/01-06-2018>

² Информация о банковской системе Российской Федерации в 2018 году [Электронный ресурс]. Официальный сайт «БАНК РОССИИ» — Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_bs_18.htm&pid=lic&sid=itm_21004

Количество зарегистрированных филиалов кредитных организаций в РФ постоянно снижается: по сравнению с 2001 г. в 2018 г. их количество сократилось в 2,4 раза. (Рисунок № 2)

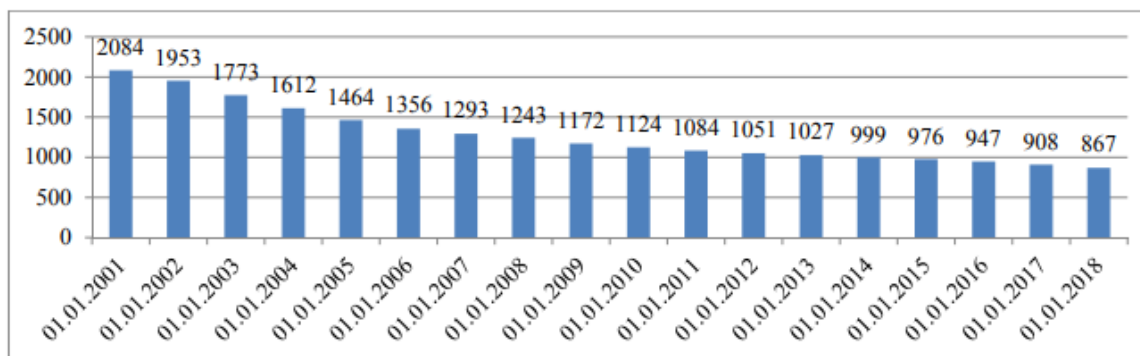


Рисунок № 2. Динамика количества филиалов кредитных учреждений РФ 2001-2018 гг.

Во-вторых, массовые сокращения банковских учреждений ЦБ признает необходимой процедурой для банковского сектора, т.к. происходит уменьшение количества ненадежных и сомнительных банков, что позволит увеличить уверенность потребителей в надежности банков. Следствием данного сокращения будет присутствие на рынке только устойчивых кредитных организаций, своевременно и в полном объеме выполняющих свои обязательства.

Одним из минусов данной процедуры является увеличение страховых выплат Агентства по страхованию вкладов (с 2013 г. страховые выплаты данного агентства превышают объем страховых поступлений), происходит сокращение средств фонда, а его пополнение происходит за счет регулярных имущественных взносов Правительства РФ и ЦБ, начиная с 2014 г. Вторым недостатком являются частые отзывы лицензий у кредитных организаций, что увеличивают уровень недоверия населения к финансовым

институтам и становятся источником хаотичных изменений в объемах депозитов.

Динамику развития банковской системы РФ, можно просмотреть через следующие показатели (Таблица № 1):

Показатель	01.01.2018 г.	01.01.2019 г.	Динамика
Совокупные активы банков	85 191 млрд руб	92 862 млрд руб	9%
Капитализация банковской системы	8897 млрд руб	10 143 млрд руб.	14%
Совокупный кредитный портфель	58 115 млрд руб.	52 110 млрд руб.	-10%
Кредиты физических лиц	12 065 млрд.руб.	15 353 млрд руб.	27%
Кредиты юридических лиц	24 380 млрд. руб.	36 756 млрд руб.	50,7%

Таблица № 1 Динамика основных показателей состояния Банковской системы РФ в 2018-2019 гг. (на начало года)³

Несмотря на положительную динамику предоставления кредитов физическим лицам, увеличился объем просроченной задолженности. Рост просроченной задолженности непосредственно связан со снижением реальных доходов населения, ростом уровня инфляция и повышением уровня безработицы. Большая доля в задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, приходится на ипотечные ссуды – 33,1%, на жилищные ссуды (кроме ипотечных) – 9,4%, на автокредиты – 5,6%.

³ Отдельные показатели по кредитам в рублях -[Электронный ресурс]. Официальный сайт «БАНК РОССИИ» — Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/udstat.aspx?Month=01&Year=2018&TblID=4-6>

Согласно информации ЦБ, главным фактором роста кредитования бизнеса стали смягченные условия предоставления займа и реализация программ государственной поддержки. На фондовом рынке происходит активизация размещения корпоративных облигации, что говорит о попытках большого бизнеса использовать другие более выгодные рыночные инструменты. Например, кредитование на фондовом рынке доступно под 6-8%, в то время как процентные ставки в банках гораздо выше. Данная тенденция может стать причиной снижения спроса на кредитные продукты коммерческих банков со стороны «большого бизнеса».⁴

Доля просроченной задолженности в консолидированном кредитном портфеле банков стоит на уровне 6%, динамика за первый месяц 2019 г. нейтральная, доля на начало года 6,2%. При этом рост объема просроченных долгов составил 7% год к году.

Прибыль банков за 2018 г. насчитывает порядка 1,3 трлн руб., что на 0,5 трлн руб. больше в сравнении с показателем предыдущего года (0,8 трлн руб. в 2017 г.) (Рисунок № 3)

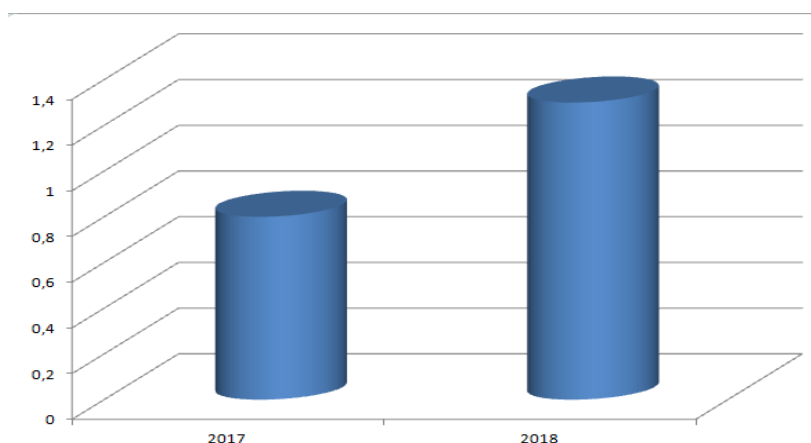


Рисунок № 3 Динамика прибыли банков за 2017-2018 гг.

⁴ Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] Официальный сайт «БАНК РОССИИ» – январь, 2019.— Режим доступа <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>

Среди банков-участников рэнкинга 2018 г., отчетность которых использовалась, 100 кредитных организаций были убыточны (22%), их совокупный убыток составил 574,58 млрд. руб. (в 2017 г. из 561 банка 140 являлись убыточными с совокупным отрицательным финансовым результатом 772 млрд. руб.).

Доля государственных банков в активах составила 66%. Доля средств физических лиц в государственных банках составляет 72%. Средства корпоративных клиентов в государственных банках на уровне 68%.

Объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банков в иностранной валюте, сокращается с каждым годом. Заемщики предпочитают привлекать кредитные средства в национальной валюте, поскольку так они смогут избежать возникновения валютного риска.

Согласно статистике чаще к кредитованию обращались такие отрасли экономики как обрабатывающие производство – 20,14% в объеме кредитования, оптовая и розничная торговля – 23,45%.⁵

В настоящее время можно выявить основные проблемы функционирования современной российской банковской системы:

1. со стороны физических лиц – низкий уровень спроса на кредиты, из-за высоких процентных ставок. Сейчас гражданам тяжело расплачиваться по взятым на себя обязательствам;
2. со стороны юридических лиц – низкий спрос на депозиты;
3. финансовая нестабильность кредитных учреждений – многие банки не соответствуют жестким требованиям ЦБ, в том числе и крупные кредитные организации.

⁵ Аналитика Ассоциации Российских Банков: Основные итоги деятельности банковского сектора по состоянию на 01.01.2019 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://arb.ru/banks/analytics/-10259420/>

4. нестабильная экономическая ситуация в стране (резкие колебания курса национальной валюты, рост инфляции, безработица – данные социально-экономические явления отрицательно сказываются на деятельности банковской системы).

В качестве перспектив развития российской банковской системы можно определить следующие:

1. совершенствование потребительского кредитования: расширение перечня специальных программ кредитования; проведение банками регулярной реструктуризации потребительских ссуд за счет увеличения доли краткосрочного кредитования.

2. развитие законодательства в рамках потребительского кредитования, где особое внимание будет уделено обоюдной защите прав банков и их клиентов с целью создания условий снижения стоимости кредитов;

3. повышение прозрачности капитала и кредитных операции кредитных организаций. Действия Банка России должны способствовать трансформации кредитной системы в прозрачную сферу банковских операций.

Данные меры будут способствовать улучшению кредитной деятельности коммерческих банков и развитию банковской системы в перспективе.⁶

Таким образом, банковская система России устойчиво функционирует и развивается. Одна из основных проблем банковской системы – кредитование физических лиц, потому что низкие доходы населения,

⁶Товпек П.А. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2015-2018 ГГ. // Международный студенческий научный вестник. – 2018. – № 2.; URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=18340>

неплатежеспособность, не дают возможность использовать и приобретать кредитные продукты.

Список использованной литературы:

1. Бочарова О.А. Текущие состояние банковской системы РФ. Основные проблемы и дальнейшее перспективы развития. - Экономические исследования и разработки: научно-исследовательский журнал – 26.06.2018 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://edrj.ru/article/01-06-2018>
2. Информация о банковской системе Российской Федерации в 2018 году [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/inform_bs_18.htm&pid=lic&sid=itm_21004
3. Отдельные показатели по кредитам в рублях -[Электронный ресурс]. Официальный сайт «БАНК РОССИИ» — Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/udstat.aspx?Month=01&Year=2018&ТbIID=4-6>
4. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] Официальный сайт «БАНК РОССИИ»– январь, 2019.— Режим доступа <https://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>
5. Аналитика Ассоциации Российских Банков: Основные итоги деятельности банковского сектора по состоянию на 01.01.2019 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://arb.ru/banks/analytics/-10259420/>
6. Товпеко П.А. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2015-2018 ГГ. // Международный студенческий научный вестник. – 2018. – № 2.; URL: <http://eduherald.ru/ru/article/view?id=18340>

Дата поступления в редакцию: 02.04.2019 г.

Опубликовано: 09.04.2019 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2019

© Абраменко Н.И., Абраменко Т.И., 2019